BANCO GNB

## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA BANCO GNB PERU S.A.

**Al 30 de junio de 2025**

**(En Miles de Soles)**

| A C T I V O | 2025 |
|---|---|
| **DISPONIBLE** | **537,789** |
| Caja | 35,656 |
| Banco Central de Reserva del Perú | 469,012 |
| Bancos y otras empresas del sistema financiero del país | 15,465 |
| Bancos y otras instituciones financieras del exterior | 16,512 |
| Canje | 1,144 |
| Otras Disponibilidades | - |
| **FONDOS INTERBANCARIOS** | **35,005** |
| **INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS** | **-** |
| Instrumentos de deuda | - |
| **INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA** | **932,257** |
| Representativo de Capital | 215 |
| Instrumentos Representativos de deuda | 932,042 |
| **INVERSIONES A VENCIMIENTO** | **266,757** |
| **CARTERA DE CREDITOS** | **3,972,006** |
| Cartera de Créditos Vigentes | 4,007,804 |
| Cartera de Créditos Refinanciados | 27,985 |
| Cartera de Créditos Vencidos | 23,138 |
| Cartera de Créditos en Cobranza Judicial | 80,520 |
| (-) Provisiones para Créditos | (167,441) |
| **DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN** | **11,688** |
| **CUENTAS POR COBRAR** | **5,617** |
| Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso | - |
| Otras Cuentas por Cobrar | 5,617 |
| **BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS** | **1,148** |
| Bienes Realizables | 1,108 |
| Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados | 40 |
| **INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO** | **8,917** |
| **ACTIVO INTANGIBLE** | **4,470** |
| Otros Activos Intangibles | 4,470 |
| **IMPUESTOS CORRIENTES** | **18,844** |
| **IMPUESTO DIFERIDO** | **53,131** |
| **OTROS ACTIVOS** | **2,520** |
| **TOTAL DEL ACTIVO:** | **5,850,149** |

| PASIVO Y PATRIMONIO NETO | 2025 |
|---|---|
| **OBLIGACIONES CON EL PUBLICO** | **4,308,069** |
| Obligaciones a la Vista | 174,244 |
| Obligaciones por Cuentas de Ahorro | 1,066,808 |
| Obligaciones por Cuentas a Plazo | 3,032,344 |
| Otras Obligaciones | 34,673 |
| **FONDOS INTERBANCARIOS** | **-** |
| **DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS** | **197,540** |
| Depósitos a la Vista | 20,039 |
| Depósitos de ahorro | - |
| Depósitos a Plazo | 177,501 |
| **ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS** | **458,451** |
| Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú | - |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Perú | 209,175 |
| Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros | - |
| Valores y Títulos | 249,276 |
| **DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN** | **986** |
| **CUENTAS POR PAGAR** | **28,200** |
| **PROVISIONES** | **18,631** |
| Provisión para Créditos Contingentes | 17,377 |
| Provisión para litigios y demandas | 335 |
| Otros | 919 |
| **OTROS PASIVOS** | **14,616** |
| **TOTAL DEL PASIVO :** | **5,026,493** |
| **PATRIMONIO NETO :** | **823,656** |
| Capital Social | 646,022 |
| Capital Adicional | - |
| Reservas | 156,607 |
| Ajustes al Patrimonio | 990 |
| Resultado Neto del Ejercicio | 20,037 |
| **TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO:** | **5,850,149** |
| **RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES** | **467,433** |

## RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL

**AL 30 de junio de 2025**

**(En Miles de Soles)**

| | APR[1] | Monto |
|---|---|---|
| **(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:** | | |
| **Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito** | **5,435,074** | **543,507** |
| | APR[2] | Monto |
| **(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:** | | |
| **Método Estándar** | **50,521** | **5,052** |
| Riesgo de Tasa de Interés | 37,763 | 3,776 |
| Riesgo Cambiario | 12,759 | 1,276 |
| **Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado** | **50,521** | **5,052** |
| | APR[3] | Monto |
| **(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:** | | |
| **Método del Indicador Básico** | **293,608** | **29,361** |
| **Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional** | 293,608 | 29,361 |
| **Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper** | **5,779,203** | **577,920** |
| Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional | | **693,853** |
| **Requerimiento de Colchones** | | |
| Requerimiento de colchón de conservación | | 72,240 |
| **Total requerimiento de colchones** | | **72,240** |
| Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones | | **72,240** |
| **Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales** | | |
| Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional | | 75,711 |
| **Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales** | | **75,711** |
| **Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales** | | **75,711** |
| **Patrimonio de Efectivo** | | |
| Capital Ordinario de Nivel I | | 789,858 |
| Patrimonio Efectivo de Nivel I | | 789,858 |
| Patrimonio Efectivo de Nivel II | | 51,945 |
| **Patrimonio Efectivo Total** | | **841,804** |
| **Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo** | | **725,871** |
| **Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo** | | **115,933** |
| **Ratio de Capital Global (%)** | | **14.57%** |

## CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA

**Resolución SBS N°1027-2001**

**Al 30 de junio de 2025**

**En Miles de soles**

| Concepto | Monto de los Activos S/(000) | Contrato del Financiamiento | Plazo del contrato | Deuda que respalda | Legislación | Jurisdicción |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Financiamiento recibidos con garantía de cartera de créditos | - | | | | | |
| | - | | | - | | |
| Total | - | | | - | | |

## ESTADO DE RESULTADOS

**Por el Período terminado al 30 de junio de 2025**

**(En Miles de Soles)**

| | 2025 |
|---|---|
| **INGRESOS POR INTERESES** | **204,833** |
| Disponible | 8,217 |
| Fondos Interbancarios | 915 |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado | - |
| Inversiones Disponibles para la Venta | 22,320 |
| Inversiones a Vencimiento | 7,000 |
| Cartera de Créditos Directos | 166,381 |
| Cuentas por cobrar | - |
| Otros Ingresos Financieros | - |
| **GASTOS POR INTERESES** | **113,282** |
| Obligaciones con el Público | 92,276 |
| Fondos Interbancarios | 156 |
| Depósitos de Empresas del Sistema y Organismos Financieros | 6,359 |
| Adeudos y Obligaciones Financieras | 14,477 |
| Adeudos y Obligaciones cn el Banco Central de Reserva del Perú | - |
| Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País | 6,701 |
| Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext y Organ. Financ. Internac. | - |
| Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior | - |
| Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras | 424 |
| Valores Títulos y Obligaciones en Circulación | 7,352 |
| Cuentas por pagar | 14 |
| Intereses de cuentas por pagar | 14 |
| **MARGEN FINANCIERO BRUTO** | **91,551** |
| (-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos directos | 15,346 |
| **MARGEN FINANCIERO NETO** | **76,205** |
| **INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS** | **10,988** |
| Ingresos por Créditos Indirectos | 2,012 |
| Ingresos por Fideicomisos y comisiones de Confianza | - |
| Ingresos Diversos | 8,976 |
| **GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS** | **6,606** |
| Gastos por créditos indirectos | - |
| Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza | - |
| Primas al Fondo de Seguros de Depósito | 2,810 |
| Gastos Diversos | 3,796 |
| **MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS** | **80,587** |
| **RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)** | **6,215** |
| Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados | - |
| Inversiones Disponibles para la venta | 3,043 |
| Derivados de Negociación | 25,944 |
| Ganancia Pérdida en participaciones | - |
| Resultado por operaciones de cobertura | - |
| Utilidad-Pérdida en Difrencia de Cambio | (22,770) |
| Otros | (2) |
| **MARGEN OPERACIONAL** | **86,802** |
| **GASTOS DE ADMINISTRACION** | **62,324** |
| Gastos de Personal y Directorio | 36,057 |
| Gastos por Servicios Recibidos de Terceros | 25,065 |
| Impuestos y Contribuciones | 1,202 |
| **DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES** | **2,541** |
| **MARGEN OPERACIONAL NETO** | **21,937** |
| **VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES** | **686** |
| Provisiones para Créditos Indirectos | 165 |
| Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar | 266 |
| Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y adjudicados | 77 |
| Deterioro de Inversiones | - |
| Deterioro de Activo Fijo | - |
| Provisión para Litigos y Demandas | 178 |
| Otras provisiones | - |
| **RESULTADO DE OPERACION** | **21,251** |
| **OTROS INGRESOS Y GASTOS** | **1,626** |
| **RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA** | **22,877** |
| **IMPUESTO A LA RENTA** | **(2,840)** |
| **RESULTADO NETO DEL EJERCICIO** | **20,037** |

## ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL

**Por el Período terminado al 30 de junio de 2025**

**(En Miles de Soles)**

| | 2025 |
|---|---|
| **RESULTADO NETO DEL EJERCICIO** | **20,037** |
| Otro Resultado Integral: | |
| Inversiones disponibles para la venta | (503) |
| **Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos** | **19,533** |

Elaborado por el área de contabilidad